

关于钢铁贸易风险管理体系的分析

廖国繁

(厦门大学 经济学院, 福建 厦门 361005)

【摘要】本文研究了钢铁贸易风险体系的主要内容, 分析了风险管理对于钢铁贸易的重要性, 并参考钢铁贸易的风险管理的原则对相关的风险管理工作提出几点有意义的参考建议, 旨在进一步完善钢铁贸易风险管理体系的内容。

【关键词】钢铁贸易; 企业管理; 风险管理

【中图分类号】F426

【文献标识码】A

【文章编号】1005-6432(2014)27-0028-02

1 钢铁贸易风险管理体系概述

随着我国重工业的快速发展, 我国的钢铁产量正在逐年上升, 并于近些年开始出现钢铁产能过剩的现象。随着国际政治环境的不断变化, 钢铁贸易的贸易环境也不稳定, 贸易摩擦屡有发生, 并且, 随着资源的不断挖掘, 资源环境也不断恶化。钢铁的贸易商作为钢铁厂商和用户的连接纽带, 向上连接钢铁供应商, 向下连接需求商, 通过赚取贸易过程中的差价谋取利润。但是, 钢铁贸易企业通常多而散, 无法掌握钢铁的定价权, 而钢铁供货商依靠强大的实力, 垄断了钢铁的定价权, 因而, 钢铁贸易商的利润往往就会被压到很低。因此, 作为钢铁贸易企业, 获得优质的货源往往并不是问题, 但是却始终无法保证企业的一个稳定的利润收入。当钢材市场价格相对稳定时, 钢铁贸易企业能够获得一个稳定的利润; 但是当钢材市场价格大跌时, 钢铁供货商的价格就会高于钢铁市场价格, 钢贸商的利润极低, 甚至亏损; 当钢材市场价格大涨时, 由于钢铁供货商掌握价格的追溯权, 因此对于钢贸商来说并不能得到更多的利润。当钢贸行业走向微利时代时, 风险管理体系的建设显得更加重要和迫切。

2 钢铁贸易风险管理体系的主要内容

由于钢铁贸易企业内部环境的要求以及外部风险环境的变化, 有必要在钢铁贸易的过程中进行必要的风险管理, 并且对企业的风险管理不断加强, 从而将企业生产和经营中遇到的不确定风险降到最低。钢铁贸易的风险管理体系包含“两个重要目标”: 包括战略目标和经营目标 “六大组成”: 包括人员组成、组织组成、技术组成、流程组成、制度组成、理念组成 “七类要素”: 包括内部环境要素、风险反应要素、风险评估要素、控制活动要素、信息沟通要素、监督控制要素、目标定制要素。总的来说, 钢铁贸易风险管理的体系建立在钢铁贸易自身的实际的基础之上, 依靠相关风险控制部门制定风险管理制度, 通过实施相应的风险管理手段对钢铁贸易活动中的风险进行控制, 从而为钢铁贸易企业的持续发展保驾护航。

3 风险管理的意义

企业运营过程中的风险无法避免。对于钢铁贸易企业来说, 其在运营过程中受到内部和外部的环境影响, 会产生很多风险。风险, 从本质上来说, 是一种不确定因素, 但是并不一定会对企业带来利润的损失, 风险也意味着机会, 如果合理地把握和控制, 就能够将不确定性带来的损失降到最低甚至可以完全消除。而钢铁贸易风险管理就是对钢铁贸易过程中产生的不确定性进行管理, 使得钢铁贸易企业可以承受一定的风险运营压力, 并通过企业内部自身的风险管理机构以及企业制订的目标计划进行风险运作管理, 从而为企业带来价值。

企业的风险管理将企业运营的各个层面看成一个整体, 构建了一个完整的风险管理体系, 从而带来一种全新的企业管理模式。对于每个企业来说, 都应对在运营中的风险具有足够的重视, 因为风险带来的不确定性对企业带来的损害是非常巨大的, 轻则是利润上的损失, 重则可能会对企业造成重创并因此而一蹶不振。近年来钢贸圈内持续爆发的风险事件就体现了钢贸信贷中的风控漏洞, 由于缺乏对金融市场变化的应对, 导致企业付出了严重的代价。反之, 如果企业对风险抱有积极主动的态度, 通过构建完善企业的风险管理体系, 对运营中产生的风险进行运作, 为企业的供货链和资金链提供安全和效率的保障, 从而能够维持企业赢利的稳定性。

钢铁贸易风险管理体系已经成为绝大多数钢铁贸易企业的运营管理中的重要组成部分, 并在企业管理过程中不断完善和增强, 为企业的风险进行全面和科学的管理, 从而提升企业运营的效率和安全性。

4 钢铁贸易风险管理体系的建设原则

在钢铁贸易的风险管理体系的建设过程中, 应遵循以下几点原则:

4.1 应遵循全面系统性的原则

风险管理应贯穿企业运营管理的各个层次, 涉及公司的每个人员, 在进行企业的风险管理时, 应时刻遵循这一原则, 对各个层次的人员进行全员的风险管控, 包括

公司的领导层、管理人员、财务人员、业务人员以及其他一线的操作工人;同时,还应全面系统地对企业各部门以及各个工作岗位进行控制和协调,使得相互之间既能相互制约,又能相互沟通协调,从而为实现共同的企业目标提供基础。

4.2 应遵循合理有效性原则

企业在制定风险管理体系的架构过程中,应遵循共同的企业目标,提供合理有效的风险管理策略,对生产的成本进行合理有效的控制,从而避免风险对企业带来的损失。

4.3 应遵循避免超载原则

企业管理过程中的风险管理体系应遵循避免超载的原则,同时,国资委等部门也会对相关的企业经营者进行监督和审核,避免超出风险管理的职能范围给企业自身带来的经营风险。

4.4 应遵循科学预测为先导的原则

企业的风险是不受人为控制的,风险的产生和造成的后果也无法提前预知,因此必须遵循科学预测为先导的原则。在企业的运营管理过程中,应对可能发生的风险提前进行合理的评估和预测,从而制定相应的风险管理策略以规避这些风险。当然,在预测风险的过程中,应坚持理论与实际相结合,同时结合企业的历史业绩和企业目标,以确保评估预测的合理有效性。

5 对钢铁贸易风险管理体系构建的一些建议

在构建钢铁贸易风险管理体系的过程中,应加强如下几方面的工作。

5.1 加强企业员工的风险意识培训

企业风险管理离不开企业的每个员工,因此应注意企业文化的建设,将风险意识纳入到企业文化的内涵中去,从而提升企业员工在日常工作中的风险管理的素质,进而提升整个企业的风险管理水平。在实际的管理中,应注重员工的风险意识培训工作,通过一些典型案例的阐述,让员工对企业的运营风险产生足够的重视,并将风险管理转

化为员工的公共认同和自觉行动,营造一个充满风险管理意识的企业文化环境。

5.2 完善企业风险管理规范,将责任明细化

企业风险管理要求加强企业内部的管理工作,大多数的运营风险都源自企业自身的管理风险,因此必须建立一个科学合理的企业内部管理制度,并将责任明细化。在钢铁贸易企业的管理过程中,应编制企业内部控制管理规范或者相关的行为手册,要从经营的主要流程出发,明确各个岗位和部门的风险责任,并依此作为日常管理的规范,附加一些奖惩措施,以实现企业对内部管理风险的控制。

5.3 科学评估企业风险,提前制订应对方案

在钢铁贸易企业中,应积极应对企业的风险,对企业风险进行科学评估,同时制订专门的应对方案。通常来说,对于钢铁贸易企业,信用风险、存货风险、市场风险发生的可能行比较大,因此应针对这些风险提前制订风险解决方案,从而对企业风险进行有效的控制,保障企业业务经营的正常进行。

5.4 其他措施

除了加强以上几点的工作,还应积极拓展企业信息获取渠道,构建完善的市场研发体系,以及时准确地了解市场需求,为企业制定相关的风险管理提供参考依据;此外,还应借助信息化的管理手段,对企业的风险进行快速有效的管理;最后,还应加强相关的监督检查体系的建设,以保证钢铁贸易企业风险管理的有效性。

参考文献:

- [1] 高家成. 钢铁贸易企业营销渠道浅析 [J]. 铁路采购与物流, 2011 (12).
- [2] 吴丽艳. 我国钢铁贸易存在的问题及对策分析 [J]. 对外经贸, 2012 (4).

~~~~~  
[作者简介] 廖国繁, 厦门大学经济学院 2013 级在职研究生, 现供职于中国铁路物资厦门钢铁有限公司。研究方向: 经济学理论与实践。